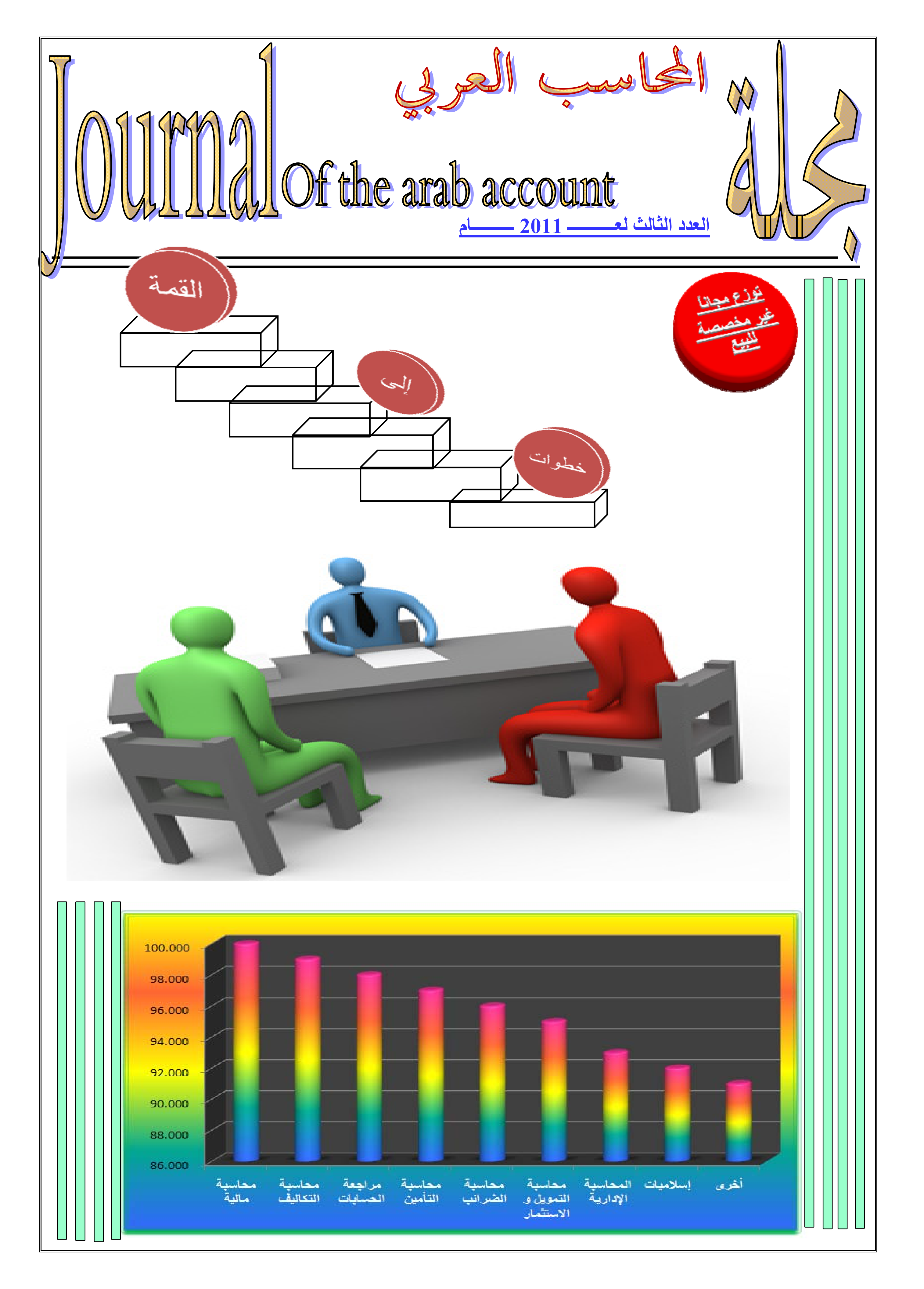


مجلة
المحاسب العربي
Journal Of the arab account
العدد الثالث لعـــــــام 2011
توزع مجانا
غير مخصصة
للبيع
القمة
إلى
خطوات
100.000
98.000
96.000
94.000
92.000
90.000
88.000
86.000
محاسبة مالية
محاسبة التكاليف
مراجعة الحسابات
محاسبة التأمين
محاسبة الضرائب
محاسبة التمويل و الاستثمار
المحاسبة الإدارية
إسلاميات
أخرى

القائمة الرئيسية

- المحاسبة العامة
- محاسبة التكاليف
- مراجعة الحسابات
- التدقيق المالي
- محاسبة الضرائب
- محاسبة الميزانيات
- محاسبة التمويل و الاستثمار
- محاسبة البنوك
- محاسبة أسواق المال
- محاسبة التأمين

تعالوا نتعرف على القانون التجاري

ما هو القانون التجاري ؟

هو أحد فروع القانون الخاص الذي ينظم الأعمال التجارية وتحكم التجار عند ممارسة المهنة

- تحتل القانون التجاري المقام الثاني في القانون الخاص وذلك كونه شريعة خاصة تطبق على نوع معين من الأعمال وهي الأعمال التجارية ....

التفاصيل ص 5

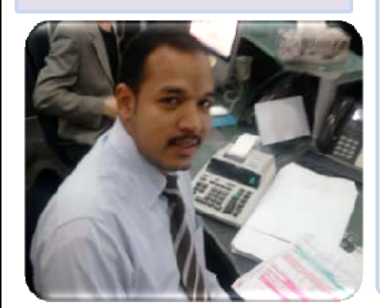
كلمة العدد

أ . ماهر نصير

ص 3

كلمة المشرف

ص 4



أقسام الخطر

تصنف الأخطار إلى مجموعات مختلفة حسب المعايير وأسس معينة ، فيمكن التمييز بين هذه المجموعات حسب الخسارة التي تترتب على تحقيق الخطر من حيث نوع الخسارة وأسبابها وحجمها والآثار التي تترتب على المتضررين منها .

التفاصيل ص 9

طبيعة النقود ووظائفها

تعرف النقود بأنها " أي شئ يتمتع بقبول عام في الوفاء بالالتزام " وهي تعتبر وفقاً لهذا التعريف " سلعة " من السلع المتاحة في المجتمع ، و هي سلعة " نافعة " لأنها تسهل عملية التبادل بين الأفراد والجماعات وتؤدي وظائف اقتصادية هامة لا غنى عنها في المجتمعات المعاصرة .

التفاصيل ص 12

نظم العمليات والإنتاج في المنشآت الخدمية

ما هي مقومات النظام ؟

مقومات النظام هي المدخلات المادية والبشرية والعمليات التحويلية والإدارية غلى مخرجات أما سلع أو خدمات بالإضافة إلى عمليات الاسترجاع أو العمليات العكسية

مكونات النظام في المنشآت الخدمية ؟

لا تختلف المراحل أو العناصر التي يتكون من النظام في المنشآت الخدمية عن المنشآت الصناعية أنما يكون الاختلاف في المدخلات وبالتالي سيختلف المخرجات باختلاف المدخلات

التفاصيل ص 14

الأخطاء والغش ومسئولية مراجع الحسابات

الخطأ هو الأخطاء التي تقع من المحاسب بدون قصد أو لسبب جهل للمعايير المحاسبية فهي أخطاء غير عمديه .

الغش هو الأخطاء التي ترتكب بقصد وبتدبير سابق لإخفاء سرقة أو اختلاس كالتزوير مثلاً ... " أخطاء عمدية "

التفاصيل ص 17

يوميـــــات محـــــاسب مبتدئ

متى يزيد البنك عندما يتم إيداع أي مبالغ به سواء كانت من عملاء أم إيداعات تتم بمعرفة الشركة أم عن طريق الكي نت أو الفيزا ... إلخ من بطاقات السحب الآلي وهي عبارة عن مبيعات أو أقساط أو أي ما تكون تسحب من العميل لتسديد ما على العميل من مدينويات ... إاخ .

التفاصيل ص 22

الاستثمارات " الاستثمارات قصيرة الآجل "

هي ما تملكه المنشأة من شهادات إيداع وأوراق مالية

الأوراق المالية :- تمثل حقوق ملكية تصدرها الشركة في شكل أسهم عادية وممتازة .

التفاصيل ص 25

حملة إحياء فرض صلاة الفجر جماعة

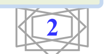
هذه الحملة وصلتني عبر البريد الإلكتروني الخاص بي فجزا الله صاحبها وجعل الله ذلك في ميزان حسناته قمت بنشرها هنا لتعم الفائدة على المسلمين أجمعين

التفاصيل ص 30

هديـــــة العدد ويليها الخاتمة ....

أخي الكريم أختي الكريمة ((الدال على الخير كفاعلة))

التفاصيل ص 34 ، 35





بسم الله الرحمن الرحيم

الحمد لله وحده، والصلاة والسلام على من لا نبي بعده ، وعلى آله وصحبه وسلم

ها هو العدد الثالث من مجلة المحاسب العربي تلك المجلة التي تزخر بالفوائد القيمة والموضوعات التي تهم شريحة كبيرة من العاملين في مجال المحاسبة والراغبين في التعرف على هذا العلم المنظم والمؤدي إلى تنظيم سلوكيات الأفراد بدء من تنظيم الحياة المالية إلى كل مناحي الحياة.

ولا شك أن هذا - التنظيم - مطلبٌ من مطالب الشرع ومبدأ من مبادئ الإسلام.

قال الله تعالى (وأحسنوا إن الله يحب المحسنين) وقال تعالى: (وقل اعملوا فسيرى الله عملكم ورسوله والمؤمنون)

أيها الإخوة الكرام

ومن معاني الإحسان هنا الإتقان وفي أحاديث كثيرة أعلمنا نبينا صلى الله عليه وسلم أن الله كتب الإحسان على كل شيء وروي عن النبي صلى الله عليه وسلم أنه قال:

(إن الله يحب إذا عمل أحدكم عملًا أن يتقنه)

وإن هذا العمل النافع بإذن الله والذي نسأله سبحانه أن يجعل ثمرته في موازين القائمين عليه وكل من بذل جهدًا لإنجاحه وابتغاء نفع إخوانه فخير الناس أنفعهم للناس.

اللهم انفعنا بما علمتنا وعلمنا ما ينفعنا وبارك لنا فيما علمتنا يا رب العالمين

وجزاكم الله خيرًا وأسأله سبحانه أن يزيدكم توفيقًا وسدادًا

آمين

بسم الله الرحمن الرحيم

الحمد لله المنفرد بكمال الجلال ، الحمد لله الذي أنزل على عبده الكتاب ولم يجعل له عوجا ، الحمد لله الذي أنزل القرآن ، الحمد لله فاطر السماوات والأرض ، وأصلي وأُسلم على خير البشر حبيبي وقرة عيني معلمنا ، ومخرجنا من الظلمات إلى النور ، الهادي إلى طريق الرشاد ، من أتبعة لا يضل ولا يشقى " محمد " صلى الله علية وسلم

أما قبل

أتقدم بالشكر الجزيل لأخي وحبيبي في الله الأستاذ / **ماهر نصير** " **المدير العام لمنتدى النور الإسلامي** " ، الذي لطالما امتعنا بما منّ الله عليه من علمه أسال الله أن يبارك له ويهديه طريق الرشاد ، على تكرمه وتفضله بكتابة الكلمة لهذا العدد ، كما أشكر الله على أن وفقني لهذا العمل راجياً من الله أن يتقبله قبولاً حسناً ، وأن يفيد كل من يقرأه .

طموحي ...

أن تكون المجلة ملبية لكل ما يحتاج إليه المحاسب لتطوير مهاراته ومعلوماته في هذه المهنة ، كما إنني أدعوكم للتواصل بالدعم والنصح والتوجيه وأكون لكم من الشاكرين كما أرجو الله أن لا تنسوني من صالح الدعاء أن يفرج عني وعن جميع المسلمين وأن يهدينا لما فيه الخير والرشاد

وآخر دعوانا أن الحمد لله رب العالمين.



مشرف علم بمجلة المحاسب العربي

التعريف بالمجلة

مجلة شهرية تعني بنشر وتعزيز ثقافتك المحاسبية ، كما تهدف المجلة على إلقاء الضوء على بعض المواضيع التي لم يتم طرحها في المنتديات المحاسبية بشكل مباشر وكذا بعض المواضيع المشابهة لما في المنتديات ولكن هنا ستجد لها طابع أخر عن المنتديات ، كما تهدف إلى مساعدة جميع المحاسبين والمحاسبات للرقي بعلم المحاسبة ، وإذا ما عمل المحاسب أو المحاسبة بجد واجتهاد على الدراسة والتدريب ، فإنه ستصبح قادر/ ستصبحين قادرة على وضع قدميك وبكفاءة على سلم الارتقاء في مجال المحاسبة لما لها أهمية كبرى في هذا العصر .

أهداف المجلة

ابتغاء مرضاة الله ، زيادة وتنمية معلوماتك المحاسبية . . . .

الفئات المستهدفة لهذه المجلة

- الموظفون .
- الطلبة في المعاهد والجامعات .
- المهتمون بتعلم علم المحاسبة من مختلف الفئات

معاً نتعلم القانون التجاري



ما هو القانون التجاري ؟

هو أحد فروع القانون الخاص الذي ينظم الأعمال التجارية وتحكم التجار عند ممارسة المهنة .

- تحتل القانون التجاري المقام الثاني في القانون الخاص وذلك كونه شريعة خاصة تنطبق على نوع معين من الأعمال وهي الأعمال التجارية .

لماذا سمي القانون التجاري بالقانون التجاري ؟

ربما الكثير يعرف لماذا سمي بهذا الاسم ، سمي بهذا الاسم نسبة إلى التجار

إذن : هل تعلم ماذا تعني هذه في لغة الاقتصاد . . . هي العمليات المتعلقة بالثروات .

- كل الأعمال التي تتصف بصفات التجارة تخضع لهذا القانون إلا أنه توجد بعض النشاطات لا تخضع للقانون التجاري وإنما تخضع للقانون المدني مثل : -



- النشاط الزراعي .
- التصرفات المتعلقة بالعقار .
- المهن الحرة .
- الحرف اليدوية .

ربما يسأل أحدنا ويقول **ما الفائدة من وجود القانون التجاري طالما أنه فرع من فروع القانون المدني أو القانون الخاص !**

وذلك لاختلاف البيئة المدنية عن البيئة التجارية مثلاً : -

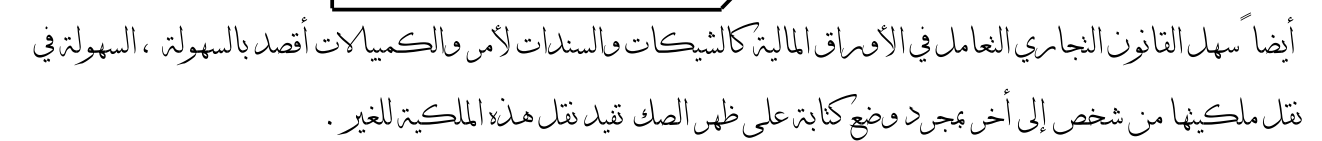
الحاجة إلى السرعة في البيئة التجارية : - في الأعمال التجارية تحتاج إلى السرعة في كل شيء فنجد مثلاً التاجر ربما في ساعات قليلة يقوم لعمل صفقات كثيراً خلاف الشخص المدني حيث أن التاجر لا يتردد في الشراء .

كما انه يمكن للتاجر استخدام أحد الوسائل الحديثة لإبرام العقود والصفقات مثل الإنترنت ، الهاتف ، الفاكس ، التلكس . . الخ

كما أن السرعة التي تتصف بها التجارة ليس فقط فيما ذكرناه سابقاً وإنما أيضاً في إنجاز المعاملات التجارية وتيسير إثباتها وكذا سرعة الفصل في المنازعات التجارية .



معاً نتعلم القانون التجاري



أيضاً سهل القانون التجاري التعامل في الأوراق المالية كالشيكات والسندات لأمر والكمبيالات أقصد بالسهولة ، السهولة في نقل ملكيتها من شخص إلى أخر بمجرد وضع كتابة على ظهر الصك تفيد نقل هذه الملكية للغير .

الحاجة إلى الثقة والائتمان :-

يقصد بالائتمان الأجل الذي تحتاجه المدين للوفاء بدينة .

- العاملون في هذا المجال تحتاجون بجوار السرعة تحتاجون إلى الثقة فيما بينهم وذلك لسهولة ومرونة التعامل فيما بينهم

أعتقد الآن قد عرفنا ما هو القانون التجاري وما الدواعي لوجود القانون التجاري والآن مع

الفرق بين العمل المدني والعمل التجاري

الفرق بين العمل المدني والعمل التجاري في عدة أمور وهي

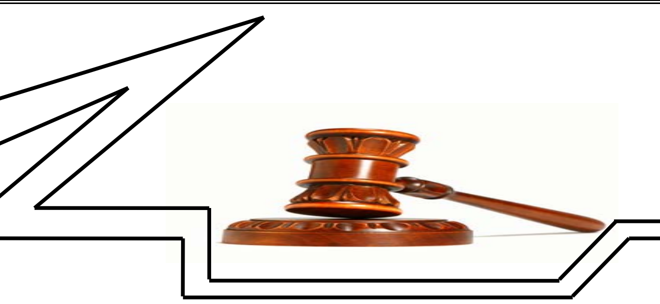


- من حيث الاختصاص القضائي
- من حيث الإثبات
- من حيث نظام العوائد
- من حيث نظام التضامن المدني
- من حيث المهلة القضائية
- من حيث النفاذ المعجل
- من حيث الإفلاس
- من حيث الإعذار
- من حيث صفة التاجر
- من حيث التقادم





معاً نتعلم القانون التجاري



سنوجزها بإذن الله في الجدول التالي

العمل التجاري	العمل المدني
من حيث الاختصاص القضائي القانون الخاص على الجميع	من حيث الاختصاص القضائي بعض الدول تختص بقضاء تجاري متخصص أما القانون المصري لم يكن من هذه الدول ولكنه أحياناً تختص دوائر تجارية للنظر في هذه المنازعات
من حيث الإثبات لابد من كتابة الدين فلا تجوز إثبات العمل المدني الذي يزيد على **500** ج.م أو غير محدد القيمة إلا بالكتابة	من حيث الإثبات تجوز إثبات العمل التجاري ولو زاد على **500** ج.م بالنسبة للقرائن وتجوز مخالفة الكتابة أو ما تجاوزها بدليل كتابي حرية الإثبات هي القاعدة
من حيث نظام العوائد تختلف نظام العوائد من حيث ثلاث أمور هي ... سعر الفائدة ، تاريخ الاستحقاق ، جواز تجميده ... **4** % مثلاً بالنسبة للديون المدنية • لا تجوز تجميد العوائد • لا تجوز أن تكون قيمة العوائد القانونية التي يتقاضاها الدائن أكثر من رأس المال ...	من حيث نظام العوائد تختلف نظام العوائد من حيث ثلاث أمور هي ... سعر الفائدة ، تاريخ الاستحقاق ، جواز تجميده ... **5** % مثلاً بالنسبة للديون التجارية • تجوز تجميد العوائد التجارية في أعمال البنوك • تجوز تجاوز مبلغ العوائد رأس المال
من حيث نظام التضامن المدني لا يفرض وينبغي لإقامة التضامن من نصوص صريحة في القانون أو العقد مراجعة المادة 279 مدني	من حيث نظام التضامن المدني يفرض القانون التجاري التضامن فيما بينهم
من حيث المهلة القضائية **تجوز**	من حيث المهلة القضائية تجوز للقاضي أعطاء مهلة للمدين بالوفاء بدينه بشرط أن لا يترتب على الطرف الآخر أي أضرار تصيبه كالإفلاس أو حرمانه من فرصة كسب كبيرة ... الخ

معاً نتعلم القانون التجاري



العمل المدني	العمل التجاري
من حيث النفاذ المعجل تجب نفاذ جميع الأحكام الصادرة في المنازعات التجارية قبل صيرورتها حتى إن كانت قابلة للاستئناف وذلك بشرط تقديم كفالة . . .	من حيث النفاذ المعجل الأصل أنه لا تجوز نفاذها إلا بعد صيرورتها نهائية أي بعد استنفاد الطعن فيها بالاستئناف
من حيث الإفلاس يشترط لهذا الأمر 1- أن يكون تاجر 2- أن يتوقف على النشاط	من حيث الإفلاس لا يطبق على المدنيين
من حيث الإعذار يتم إعذارة بخطاب موصي علية أو برقية أو تلكس . . . . كما انه يعتبر حلول أجل الوفاء إعذار في حد ذاته	من حيث الإعذار يكون الإعذار على يد محض بإرسال ورقة رسمية للمدين
من حيث صفة التاجر لإكتساب صفة التاجر لابد من مزاولة التجارة باسمة ولحسابه	من حيث صفة التاجر لا يترتب على القيام بالإعمال التجارية صفة التاجر
من حيث التقادم في القانون التجاري المادة رقم **68** " تتقادم الدعاوى الناشئة عن التزامات التجار قبل بعضهم البعض والمتعلقة بمعاملاتهم التجارية بمضي **7** سنوات من تاريخ حلول ميعاد الوفاء بالالتزام إلا إذا نص القانون خلاف ذلك - وكذلك تسقط بمضي **10** سنوات الأحكام النهائية الصادرة في تلك الدعاوى	من حيث التقادم تتقادم الالتزامات المدنية بانقضاء **15** سنة إلا إذا نص القانون خلاف ذلك





إخواني وأخواتي قبل أن نتكلم عن التأمين يجب أن نعلم

((فالله خير حافظا وهو أرحم الراحمين)) يوسف الآية 64

أقسام الأخطر

تصنف الأخطار إلى مجموعات مختلفة حسب المعايير وأسس معينة ، فيمكن التمييز بين هذه المجموعات حسب الخسارة التي تترتب على تحقيق الخطر من حيث نوع الخسارة وأسبابها وحجمها والآثار التي تترتب على المتضررين منها .

1- الأخطار المالية والأخطار غير المالية : -

تؤدي مثل هذه الأخطار إلى خسائر مالية أو الخسائر المعنوية أو الاثنين معاً ، الأخطار التي تحقق خسائر مادية تسمى الأخطار مالية أو اقتصادية ، أم الأخطار التي تسبب خسائر معنوية تسمى الأخطار غير المالية أو غير الاقتصادية ، كما إنه في كثير من الأحيان يصعب فصلهما عن بعض مثل وفاة رب الأسرة يحقق الاثنين معاً

الأهمية النسبية لكل خطر تتوقف على ظروف الخطر وطبيعته

أغلب شركات التأمين ترفض التأمين على الأخطار غير المالية وتعويض الخسائر المعنوية

2- أخطار الحركة وأخطار والسكون :-

أخطار الحركة	أخطار السكون
تنشأ نتيجة التغيرات الإقتصاديه مثل التغير في أسعار السلع والخدمات ، التغير في أذواق المستهلكين ، التغير في مصادر إيرادات البنوك ... الخ تفيد أخطار الحركة التي هي نتيجة لإعادة تخصيص الموارد بطريقة أفضل يصعب توقع مثل هذه الأخطار وذلك لعدم انتظار حدوثها	تنشأ نتيجة التغيرات في العوامل الطبيعية مثل الزلازل ، البراكين ، الحروب ... الخ لا يترتب على تحقيقها أي كسب لإفراد المجتمع سواء في الأجل القصير أ, الأجل الطويل على عكس أخطار الحركة يمكن توقع حدوث مثل هذه الأخطار

3- الأخطار العامة والخاصة : -

أخطار عامة	أخطار خاصة
تشمل الأخطار العامة الأخطار التي تصيب خسائرها مجموعة كبيرة من الأشخاص تنشأ الأخطار العامة لأسباب عدة منها البطالة أ, التضخم أو أعمال الشغب أ, الحروب وكذلك الزلازل	يتسبب في نشأتها إما ظاهرة عامة أو شخص معين أو مجموعة محددة من الأشخاص هذه الأخطار دوما ما توثر على الاشخاص المسببين لها ومن هذه الأضرار أما أن تصيب نفسه مثل المرض والموت أو أن تصيب ممتلكاته بالحريق أو السرقة ...

4- الأخطار البحتة وأخطار المضاربة : -

الأخطار البحتة	أخطار المضاربة
- الأخطار البحتة ... هي التي يترتب على تحقيقها خسارة مادية تصيب الشخص أو الشئ المعرض للخطر . حيث لا تنشأ أي خسارة إن لم يتحقق الخطر - تقبلها هيئات التأمين وتوفر لها الحماية لمن يرغب في التعاقد عليها . - تفرض نفسها على الإنسان . - يمكن قياس احتمالات تحققها وتوقع نتائجها بالدقة الكافية	- يترتب على تحقيقها إمكانية وقوع خسارة أو تحقق ربح لصاحب الخطر ، مثل أخطار المقامرة ، والمراهنات ... - ترفض هيئات التأمين تغطية أخطار المضاربة حيث ان هذا النوع من الأخطار يتسبب الإنسان فيه . -

تصنيف الأخطار البحتة

من الصعب تحديد كل أنواع الأخطار البحتة التي يتعرض لها الأفراد لذلك سوف نستعرض جزء من هذه الأخطار التي يتعرض لها الأفراد والمنشآت ، كما يجب معرفة أن ليس كل أنواع الأخطار البحتة تقبل جهات التأمين تغطيتها ولكن لابد من توافر شروط معينة للخطر ....

يقسم رجال التأمين الأخطار البحتة إلى ثلاث مجموعات رئيسية ...

المجموعة الأولى : - أخطار الأشخاص

وهي مجموعة من الأخطار التي يترتب على فقدانها دخل الفرد بصفة كلية بسبب الوفاة أو العجز الكلي أو بصفة جزئية بسبب المرض أو العجز الجزئي وهذه المؤثرات هي التي تسبب في دخل الفرد

- الوفاة المبكرة .
- الشيخوخة .
- المرض أو العجز أو الحوادث الشخصية .
- البطالة .

كما يرجى العلم أن هذه الأخطار تؤثر أو تتعلق بالشخص نفسه

المجموعة الثانية : - أخطار الممتلكات

وهذه الاخطار يكون غالباً التأثير فيها بسبب الزلازل والبراكين أو الحريق أو السرقة ... تنقسم الخسائر هنا إلى خسائر مباشرة وخسائر غير مباشرة

الخسائر المباشرة ... تعني النقص في قيمة الشئ نتيجة وقوع حادث معين مثل حريق المبنى

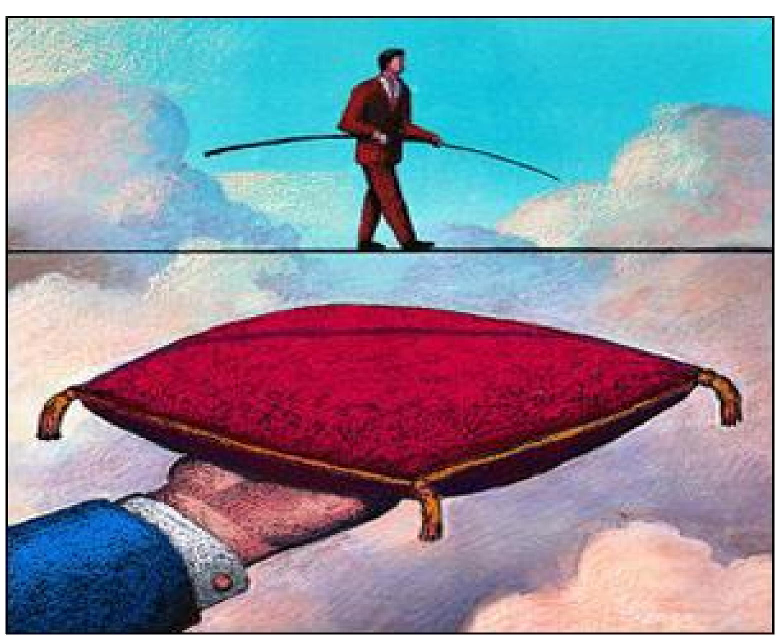
الخسائر الغير مباشرة ... مثل المصروفات الإضافية التي يتحملها صاحب المبنى في سبيل استئجار مبنى أخر للإقامة به حتى يتم إعادة إصلاح المبنى الأصلي .... ويترتب على تحقيقها ثلاث أنواع من الخسائر ...

- هلاك الأصل
- فقدان الدخل من الأصل
- المصروفات الإضافية

المجموعة الثالثة : أخطار المسئولية المدنية

تنشأ عن أخطار أو أفعال يرتكبها الشخص أو من يعولهم فتصيب هذه الأخطار الغير وقد تقع بقصد " التعمد " أو بدون قصد " الإهمال " وتمثل هذه الأخطار المسئولية المدنية لأصحاب السيارات ، المهندسين ، الأطباء ... وكثير من أصحاب المهن الحرة ، وقد يتعرض الشخص لأخطار معينة نتيجة عدم تنفيذ الآخرين لالتزاماتهم معه .
مثل المقاولين حيث أنهم يتعهدون بتسليم المبني في وقت معين للمالك ويحدث الخطر إذا تم التسليم في موعد مخالف لما تم الاتفاق عليه وذلك لعدم التزام الآخرين معه ...

يرجى العلم بأن أنواع الأخطار التي تم ذكرها ضمن الأخطار المالية والإقتصادية







طبيعة النقود : -

تعرف النقود بأنها " أي شئ يتمتع بقبول عام في الوفاء بالالتزام " وهي تعتبر وفقاً لهذا التعريف " سلعة " من السلع المتاحة في المجتمع ، وهي سلعة " نافعة " لأنها نسهل عملية التبادل بين الأفراد والجماعات وتؤدي وظائف اقتصادية هامة لا غنى عنها في المجتمعات المعاصرة .

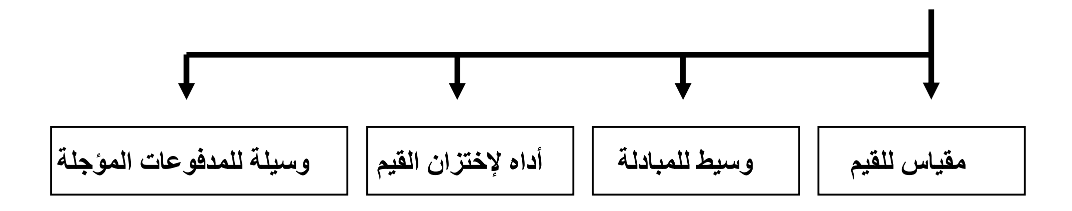
- من صفات النقود " الندرة النسبية " وبالتالي لا تعتبر النقود سلع حرة وإنما تدخل في نطاق السلع " الاقتصادية "التي تحدد ثمنها بتفاعل العرض والطلب في السوق . ويطلق على هذا السوق " السوق النقدي " كما يطلق على ثمن النقود مصطلح " سعر الفائدة " .
- تعتبر النقود سلعة اقتصادية ذات طبيعة خاصة .
- تمثل النقود جزءاً رئيسياً من ثروة المتعاملين .
- تتميز النقود بإمكانية تحويلها إلى أية سلعة أو خدمة في أي وقت بسهولة دون خسارة في قيمتها ، ويطلق على هذه الخاصية تعبير " السيولة " .



: - هل تعتبر الكوبونات من النقود ؟

الإجابة : - طالما انه يشترط في النقود " التمتع بالقبول العام في الوفاء بالالتزامات " ، فإن " الكوبونات " التي تُقبل في الوفاء بقيم بعض السلع والخدمات لا تعد نقودا ، إذ لا يمكن استخدامها في شراء أية سلعة من السلع على الإطلاق ، وكذلك لا تعتبر نقودا أذونات البريد أو السندات النقدية لحاملها أو الكمبيالات ، والتي تعد بمثابة صكوك إثبات ملكية أو حقوق .

وظائف النقود : -



<u>أولاً : - النقود مقياس للقيم</u>

في ظل نظام المقايضة كان يجري تبادل السلع عيناً ، أي مبادة السلع مقابل سلع أخرى مباشرة ، مما كان يتطلب تحديد تبادل لكل سلعة مع كل من السلع الأخرى ، وهي عملية شاقة مع كثرة السلع الداخلة في نطاق المبادلات الاقتصادية ، وأما في الاقتصاد الحديث ، فتقوم النقود بوظيفة المقياس المشترك للقيم ، أي إنها الوحدة المعيارية التي تتخذ كأساس لحساب قيم الأشياء .

- يشترط لكي تقوم النقود بهذه الوظيفة أن تتمتع قيمتها – أي قوتها الشرائية – <u>بالثبات النسبي .</u>

<u>ثانياً : - النقود وسيط للمبادلة</u>

- من العيوب الأساسية لنظام المقايضة هو صعوبة توافق رغبات المتعاملين وعدم قابلية بعض السلع للتجزئة ، وقد أمكن التغلب على هذه الصعوبات باستعمال النقود ، حيث دخلت كوسيط في عملية المبادلة .
- ويشترط القيام بهذه الوظيفة أن تتمتع بالقبول العام في الوفاء بالالتزامات



<u>ثالثاً : - النقود أداه لاختزان القيم :</u>

- يترتب على استخدام النقود كوسيط للتبادل إمكانية استعمالها كمخزن للقيمة
- وتبرز أهمية الاحتفاظ بأرصدة نقدية حاضرة كاحتياطي طوارئ لمواجهة حالات المرض المفاجئ أو الخسارة غير المتوقعة أو للانتفاع بالفرص المواتية مستقبلاً لشراء السلع والخدمات والأوراق المالية

هل تعتبر النقود المخزن الوحيد للقيم ؟

الإجابة : - لا تعتبر النقود المخزن الوحيد للقيم ، حيث توجد أصول أخرى مالية ومادية – تؤدي نفس الوظيفة ، بل وتعد أفضل من النقود بما تدره من عائد لحائزها في صورة ربح أو فائدة أو منفعة في الاستعمال .

<u>رابعاً : - النقود وسيلة للمدفوعات المؤجلة :</u>

- تستخدم النقود كذلك كقاعدة للمدفوعات المؤجلة
- قد تؤدي التغيرات الكبيرة التي تطرأ على قيمة النقود إلى الأضرار ببعض المتعاملين ، لذا يشترط أن تتمتع قيمتها بالثبات النسبي لإمكان استخدامها كاداه للمدفوعات المؤجلة .





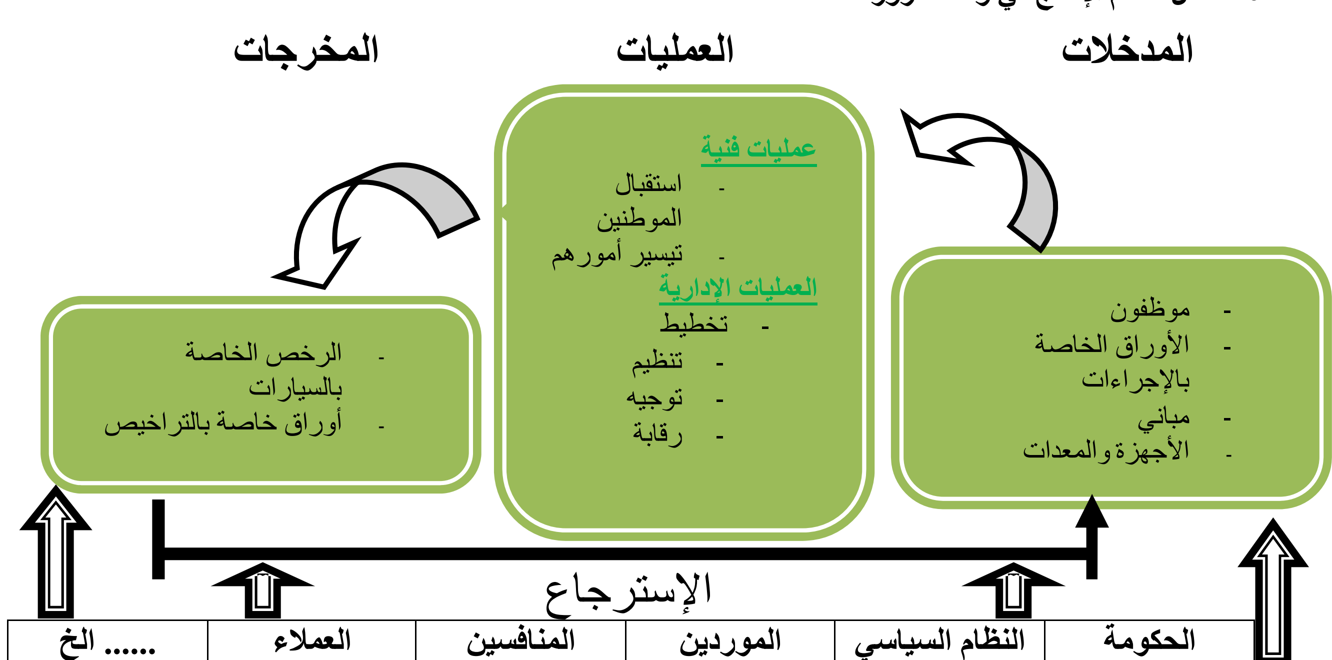
ما هي مقومات النظام ؟

مقومات النظام هي المدخلات المادية والبشرية والعمليات التحويلية والإدارية غلى مخرجات أما سلع أو خدمات بالإضافة إلى عمليات الاسترجاع أو العمليات العكسية

مكونات النظام في المنشآت الخدمية ؟

لا تختلف المراحل أو العناصر التي يتكون من النظام في المنشآت الخدمية عن المنشآت الصناعية أنما يكون الاختلاف في المدخلات وبالتالي سيختلف المخرجات باختلاف المدخلات

- **مثال لنظام الإنتاج في وحدة مرور**



س : هل تقتصر مخرجات نظام العمليات والإنتاج على تشكيلة الخدمات فقط ؟

الإجابة بالنفي .

حيث أنه يمكن للمؤسسات الخدمية أن تقدم سلع بجوار الخدمات التي تقدمها المؤسسة الخدمية ، ولكن الأصل في ما تقدمة المؤسسة هي الخدمات أما عند تقديمها للسلع بجوار الخدمات هذا قد يعطي انطباع جيد لدى جمهور العملاء . ومن أمثلة السلع مثلاً في المستشفيات كالأدوية أو في شركات الطيران الوجبات في الطائرة ... الخ .

س : هل يخرج النظام عن مساره إذا قام بتقديم سلع بجوار الخدمات الأساسية ؟

لا يخرج النظام عن المسار إنما في حال عجزت الشركة أو المؤسسة عن تقديم مثل هذه السلع قد يؤدي إلى سخط جمهور العملاء مما يؤدي أيضا إلى فشل هذه المؤسسة في سوق العمل أو إنه يعطي انطباع سلبي لدى جمهور العملاء .



نظام العمليات والإنتاج يصمم لأجل تقديم خدمات معينة لجمهور العملاء ولأجل تحقيق إشباع رغبات العملاء قد يلزم الأمر إلى تقديم بعض المنتجات ذات العلاقة .



أهمية نظم العمليات والإنتاج

- زيادة حجم الإنفاق على الخدمات .
- مساهمة نظم العمليات ف الإنتاج القومي .
- فرض العمل التي توفرها نظم العمليات .

س : أنواع الخدمات وتأثيرها على النظم الإنتاجية ؟

تنقسم الأنواع إلى أربعة أنواع وهي كالتالي : -



أولاً : - الخدمات الشخصية

في مثل هذه الخدمات يتوجب ضرورة وجود الطرفين متلقي الخدمة والطرف المانح للخدمة ، وأعظم الأمثلة على مثل هذه الخدمات المريض والطبيب حيث أنه لا يمكن أن يتم علاج شخص بدون تواصل مباشر من الطرفين .

س : ما هي المشاكل التي تواجة مثل هذه الخدمات ؟

- عدم القدرة على التوسع في مثل هذه الخدمات دون أن يؤثر ذلك على الخدمة بالسلب على مستوى جودة ومدى رضاء العميل .

ثانياً : الخدمات القابلة للإحلال

تتميز هذه الخدمة بإمكانية إحلال الآلة محل العنصر البشري لإتمامها بالكامل دون أن يؤثر ذلك على جودة الخدمة مثل " خدمات غسيل وتنظيف الملابس "

ثالثاً : - الخدمات المتطورة

تعتمد في أدائها على عنصرين الأول كثيف رأس المال (معدات) مما يمكن تخفيض تكلفته بشكل كبير ، الثاني كثيف العمل وهو أشبة كثيراً بالنوع الأول من الخدمات حيث لا يمكن زيادة كبيرة في إنتاجيته وبالتالي ترتفع تكلفة الحصول علية . ولهذا وجب التوازن بين العنصرين .

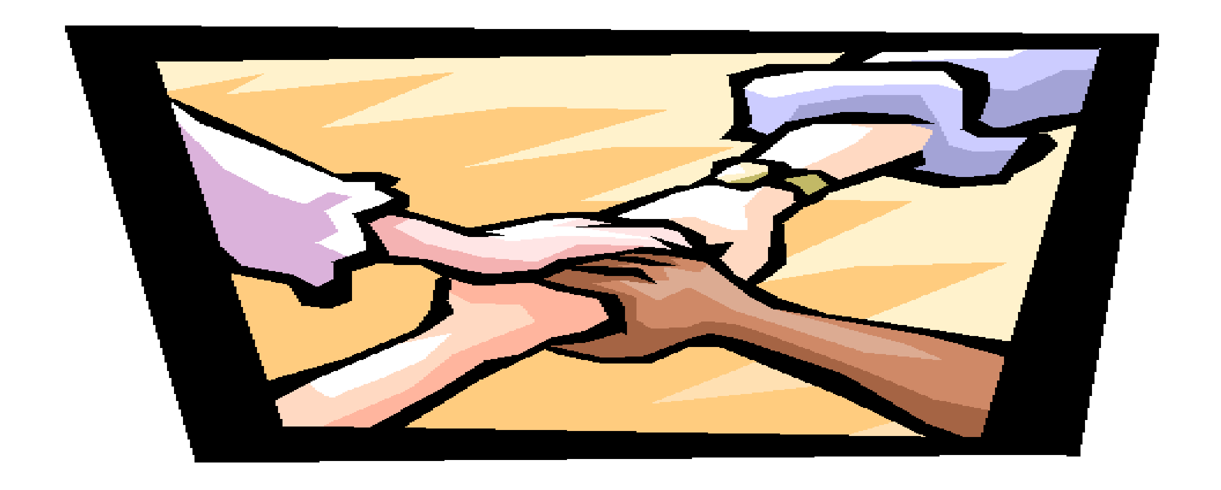


رابعاً : الخدمات شديدة التطور

تتميز هذه الخدمة بأنها لا تحتاج إلى عنصر بشري في تأدية الخدمات المطلوبة ومن أعظم الأمثلة على مثل هذه الخدمات هي الاتصالات سواء التلفزيوني أو غيرة من الهواتف وذلك باستخدام شبكات المعلومات.

س : ما هي الخصائص المميزة لنظم العمليات والإنتاج في المنشآت الخدمية ؟

- وجود اتصال مباشر مع جمهور متلقي الخدمة
- المنتجات غير مادية وغير ملموسة
- المنتجات غير قابلة للتخزين
- الطلب متغير على مدار الساعة
- حجم نظم العمليات يكون صغير نسبياً
- أن يكون الموقع قريب من جمهور العملاء .





الأخطاء والغش ومسئولية مراجع الحسابات

الفرق بين الخطأ والغش ؟

الخطأ	الغش
هي الأخطاء التي تقع من المحاسب بدون قصد أو لسبب جهل للمعايير المحاسبية فهي أخطاء غير عمديه .	هي الأخطاء التي ترتكب بقصد وبتدبير سابق لإخفاء سرقة أو اختلاس كالتزوير مثلاً ... " أخطاء عمدية "

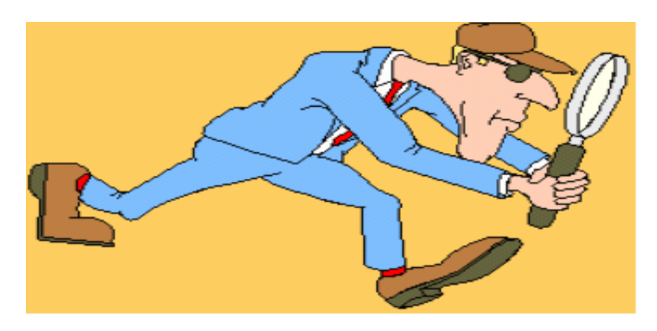
هل تعلم ماهي أنواع الأخطاء المحاسبية ؟

أولاً : ـ الأخطاء العمدية:

هي الأخطاء التي ترتكب بقصد وبتدبير سابق لإخفاء سرقة أو اختلاس كالتزوير مثلاً..

ثانياً : ـ الأخطاء غير العمدية

هي الأخطاء التي ترتكب بدون قصد إما للسهو أو الجهل بتطبيق المبادئ والإجراءات المحاسبية .



تقسم الأخطاء الغير عمديه إلى أربع أقسام ...

1- أخطاء الحذف.
   - ✓ حذف كلي .
   - ✓ حذف جزئي .

2- أخطاء ارتكابية:
   - ✓ أخطاء فنية .
   - ✓ أخطاء متكافئة

الحذف الكلي ... وهو يكون بحذف كامل القيد من دفتر القيود اليومية ، أي إنها لا تقيد من أصل في قيد اليومية وهذا يكون سببه ارتكاب الخطأ إما لاختلاس النقدية مثلاً ، كما أن مثل هذا الخطأ لا يؤثر على ميزان المراجعة .

الحذف الجزئي ... هذا الحذف يؤثر على ميزان المراجعة وهو أن يتم حذف أحد أطراف القيد ...

أخطاء إرتكابية ...
يكون الخطأ هنا كلي أي في طرفي القيد المحاسبي ويكون الخطأ متساوي وهذا الخطأ لا يؤثر على ميزان المراجعة ومن الممكن أن يكون هذا الخطأ بالاتفاق الموظف مع أحد العملاء مثلاً وهذا الخطأ من الممكن أن يتم إكتشافة عن طريق المصادقات مع العملاء .
ويكمن أن يكون الخطأ جزئي وبطبيعة الحال هذا الخطأ يؤثر على ميزان المراجعة ويمكن أن يتم اكتشاف هذا الخطأ بالمراجعة وفي مثل هذه الحالة لا يعتبر الخطأ غش وبوجود نظام مراجعة داخلية سليم يمكن أن يقلل من وجود أو حدوث مثل هذه الأخطاء



الأخطاء والغش ومسئولية مراجع الحسابات

أخطاء فنية ...

تنشأ هذه الأخطاء بسبب خطأ في تطبيق وإتباع المبادئ والطرق المحاسبية في معالجة العمليات المالية إما في التسجيل أو الترحيل أو التسويات الجردية أو عند إعداد القوائم المالية ، هذه الأخطاء غير عمدية أي أنها لا ترقى إلى درجة الغش

تعتبر الأخطاء الفنية من أخطر أنواع الأخطاء وذلك لما لها من تأثير على نتائج الأعمال والمركز المالي ، كما يجب على المراجع أن يكون ملم بالمبادئ المحاسبية المتعارف عليها

الأخطاء المتكافئة ...

هذه الأخطاء يمحو بعضها بعض وهذه الأخطاء لا تؤثر على ميزان المراجعة ومثل هذه الأخطاء يصعب اكتشافها ، إذا كثرت مثل هذه الأخطاء دل على عدم سلامة النظام المحاسبي وضعف نظام الرقابة الداخلية ...

هل تعرف ماهي أسباب ارتكاب الأخطاء بالدفاتر ؟

- ✓ جهل وعدم معرفة المحاسب بكيفية التطبيق السليم للمبادئ والإجراءات المحاسبية أو ترحيلها أو ترصيد الحسابات أو إجراءات التسويات الجردية ...
- ✓ إهمال أو تقصير من موظفي قسم المحاسبة في أداء مهامهم .
- ✓ وجود دافع أخلاقي وغير مشروع لدى مرتكب هذه الأخطاء للتلاعب بالبيانات المحاسبية " نعوذ بالله أن نكون منهم " .

مواضع ارتكاب الخطأ خلال مراحل العمل المحاسبي .

يجب على المحاسب والمراجع معرفة مواضع ارتكاب الأخطاء في كل مرحلة من مراحل العمل المحاسبي ...

الموطن الأول **مرحلة القيد الأولي للبيانات المحاسبية**

يجب معرفة المستندات المطلوبة في هذه المرحلة كما هو معرف هذه المرحة ي أول المراحل المحاسبية وهي تسجيل الحسابات كل حسب طبيعته ويتم عمل القيد المحاسبي هنا وتوزيع المبالغ إلى الطرف المدين والطرف الدائن للحسابات المعنية وفي هذه المرحلة تكون الأخطاء في عدة أشكال منها : -

- ✓ الفشل في التعرف على العميلة .
- ✓ تحليل غير سليم للعمليات .
- ✓ استبعاد لعمليه أو عمليات كان يجب أن تسجل .
- ✓ تسجيل عملية أو عمليات يجب أن تستبعد

- ✓ الفشل في التعرف على العميلة .

لجهل أو عدم إدراك في تفهم العملية بشكل سليم وهذا سببة غالباً نقص في الكفاءة العلمية والعملية .



- ✓ تحليل غير سليم للعمليات .

خطأ في حساب المدين والدائن ويقع هذا الخطأ بقصد أو بدون قصد

- ✓ استبعاد لعمليه أو عمليات كان يجب أن تسجل .

استبعاد (عدم القيد بدفتر اليومية) عمليات شراء تمت في نهاية العام وسجلت في المخازن وهذا يؤدي إلى نقص في تكلفة المبيعات وزيادة مجمل الربح ، غير أنه يظهر في قائمة المركز المالي على غير حقيقته

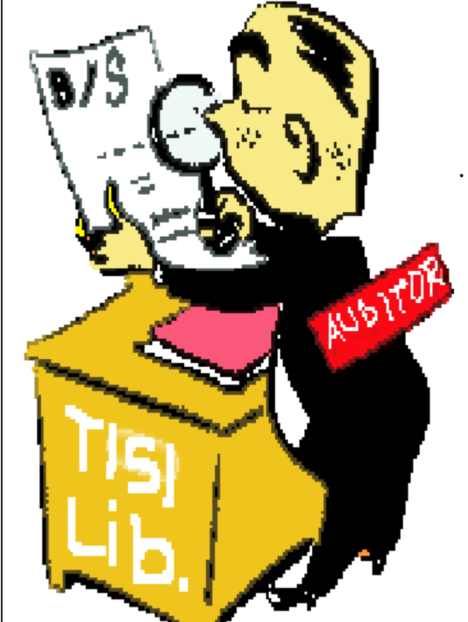
- ✓ تسجيل عملية أو عمليات يجب أن تستبعد

إدراج عمليات تخص فترات خلاف الفتره الحالية ويكون الهدف زيادة الربح وتكون في هذه الحالة " غش " ويمكن أن يكون هذه الخطأ نتج عن نقص في كفاءة المحاسب المهنية ، مثلاً تسجيل نقدية تم تحصيلها في أول الفترة المالية ضمن عمليات الفترة السابقة وذلك بقصد إظهار مركز نقدي قوي .

الموطن الثانى مراحل التجميع والترحيل

هذه المرحلة هي المرحلة التي تلي القيود مباشرة وغالباً يكون فيها من الأخطاء الكثيرة أما أخطاء تجميع أو أخطاء ترحيل أو أخطاء ترصيد

الموطن الثالث التحضير لإعداد القوائم المالية " التسويات الجرديه "



من هذه الأخطاء

- خطأ في جرد وتقييم بضاعة أخر المدة .
- خطأ في حساب المقدمات والمستحقات بالنسبة للإيرادات والمصروفات .
- خطأ في جرد وتقييم النقدية بالخزينة .
- خطأ في إعداد مذكرة التسوية لحساب النقدية والبنك .
- خطأ في حساب الديون المعدومة والمخصصات المرتبطة بالمدينين .
- خطأ في حساب القيمة الحالية لأوراق القبض ومخصص الأجيو .
- خطأ في جرد وتقييم الاستثمارات المالية .
- خطأ في جرد وتقييم الأصول ومجمعات الإهلاك .
- خطأ في جرد وتقييم الدائنين وأوراق الدفع .

الموطن الرابع إعداد القوائم المالية

- التبويب غير السليم لعناصر قائمة نتيجة الأعمال .
- التبويب الغير سليم لعناصر قائمة المركز المالي .
- إدراج عناصر وهمية بقائمة نتيجة الأعمال .
- إدراج عناصر وهمية بقائمة المركز المالي .
- عدم إدراج عناصر من قائمة نتيجة الأعمال .
- عدم إدراج عناصر من قائمة المركز المالي .
- إعطاء مسميات غير حقيقية لبعض عناصر قائمة نتائج الأعمال أو قائمة المركز المالي .
- عدم الإفصاح عن كل الالتزامات التي يمكن أن تتعرض لها المنشأة



الأخطاء والغش ومسئولية مراجع الحسابات

الموطن الخامس حدود مسئولية مراجع الحسابات عما يوجد في الدفاتر من أخطاء أو غش أو تلاعب

الهدف الأساسي من المراجعة هو تكوين رأي فني بشأن القوائم المالية ومدى دلالتها عن عدالة نتائج الأعمال والمركز المالي والتغيرات في المركز المالي وفقاً للمبادئ المحاسبية المتعارف عليها والمطبقة على أسس ثابتة .
ولهذا فإن مسئولية مراجع الحسابات في حدود القيود التي تفرضها عملية المراجعة بطبيعتها – تخطيط فحصة للبحث عن الأخطاء والغش وأن يبذل العناية المهارة ....
فإذا أوضحت عملية الفحص أن هناك دلائل على وجود أخطاء أو غش فيتعين على المراجع توسيع نطاق مراجعته حتى يتأكد من عدم وجود أخطاء أو غش. ....

كما يجب على المراجع إن شعر بوجود غش أو ما شابة ذلك أو تلاعب بالدفاتر أن يوسع نطاق اختباراته حتى يزيل ذلك الشك أو يكشف عن الخطأ أو التلاعب .

هل تعلم ماهي الأخطاء التي تؤثر على ميزان المراجعة؟

- ✓ خلط في تصنيف الأرصدة بين مدين ودائن في ميزان المراجعة .
- ✓ خطأ حسابي في عملية الترصيد .
- ✓ خطأ في جمع جانبي الحساب تمهيدا لإجراء عملية الترصيد .
- ✓ خطأ في عملية الترحيل من دفتر اليومية إلى دفتر الأستاذ .
- ✓ خطأ في التسجيل بدفتر اليومية .

بعد معرفة هذه الأخطاء هل تعلم كيف يتم الاكتشاف على مثل هذه الأخطاء ؟

يتم عن طريق هذه الإجراءات

1- مراجعة عملية تجميع الأرقام التي يضمنها ميزان المراجعة .
2- مراجعة عمليات نقل الأصدرة من الحساب إلى ميزان المراجعة .
3- المراجعة الحسابية لعملية ترصيد الحسابات بدفتر الأستاذ .
4- مراجعة عمليات الترحيل من دفتر اليومية إلى الحسابات بدفتر الأستاذ .
5- مراجعة عمليات الإثبات والتسجيل بدفتر اليومية .
6- مقارنة بين ميزان المراجعة الجاري تصويبه وميزان المراجعة السابق

هل تعلم ماهي الأخطاء التي لاتؤثر على ميزان المراجعة؟

- ✓ خطأ في أسم الحساب .
- ✓ خطأ في فني في نوع الحساب .
- ✓ خطأ متكافئ .
- ✓ خطأ حذف .



هل تعلم طرق تصحيح الخطأ.

توجد طريقتين لتصحيح الأخطاء وأظن أن الجميع يعرفها وهي

1- الطريقة المطولة
2- الطريقة المختصرة

أولاً : الطريقة المطولة

يتم تصويب الخطأ بالطريقة المطولة

3- إلغاء الخطأ بإجراء قيد عكسي للقيد الخطأ .
4- إجراء القيد الصحيح وفقاً للأصول الفنية .

ثانيا: الطريقة المختصرة

يتم تصويب الخطأ بالطريقة المختصرة

تختصر هذه الطريقة في عملية تصويب الخطأ بإلغاء الجزء الخطأ فقط بالقيد وتصويبه في خطوة واحدة .

في العدد القادم بإذن الله سنتكلم عن المعايير المتعرف عليها وقواعد السلوك المهني



البنك

هو أحد بنود الأصول المتداولة ـ الميزانية جانب الأصول

البنك بطبيعته مدين عند الزيادة ودائن عند النقصان

متى يزيد البنك

عندما يتم إيداع أي مبالغ به سواء كانت من عملاء أم إيداعات تتم بمعرفة الشركة أم عن طريق الكي نت أو الفيزا ... إلخ من بطاقات السحب الآلي وهي عبارة عن مبيعات أو أقساط أو أي ما تكون تسحب من العميل لتسديد ما على العميل من مدينويات ... إاخ .

الدورة المستندية للبنك

في البداية وبعدما عرفنا الدورة المستنديه للصندوق سنتعرف اليوم على الدورة المستنديه للبنك ويليها طريقة عمل التسوية البنكية حسب ما تعلم هذا المحاسب

في 2011/1/1
بعدما تم تحميل المبالغ نقداً أو بشيكات يتم على الفور إيداع تلك المبالغ بالبنك ويكون القيد كالتالي

100,000 من حـ / البنك
100,000 إلى حـ / الصندوق
إيداع مبالغ

كيف يكون القيد أو التوجية المحاسبي في حال تم سحب من العميل مبلغ خاص بالمبيعات ولكن عن طريق بطاقات السحب الآلي .

في مثل هذه الحالات وعندما تطلب الشركة مكائن كي نت خدمة للعملاء تكون هناك نسبة متفق عليها البنك مع هذه الشركة وتختلف باختلاف البنوك فهناك مثلاً بنوك تأخذ عمولة على الكي نت .5 % وعلى الفيزا 2.25 % والماستر 2.5 % ... إلخ
أما عن المعالجة المحاسبية فتختلف من شركة إلى أخرى هناك بعض الشركات أو مكاتب الصرافة تحمل هذه العمولة على العميل وهناك بعض الشركات تتحمل هذه العمولة وتعتبرها بمثابة مصروف وتكون كخدمة للعملاء وتسير أمورها في بعض الأوقات نأتي للمعالجة المحاسبية .

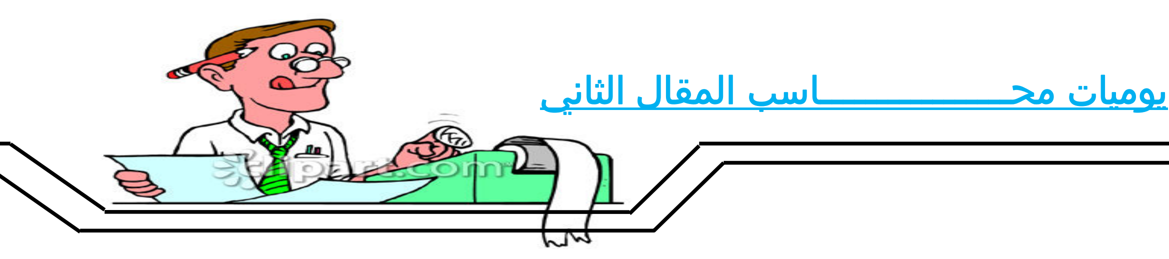
- في 2011/5/23 قامت الشركة بحسب مبلغ 5,000 ج.م من العميل مقابل شراء احد منتجات الشركة تم الدفع عن طريق مكائن الكي نت الخاصة بالشركة علماً بأن العمولة البنكية في مثل هذه الحالة .5 % " نصف في المائة "

5,000 * .5 % = عمولة بنكية 25 ج.م

4975 من حـ / البنك
25 من حـ / مصروف عمولة البنك
5,000 إلى حـ / المبيعات

- في 2011/5/24 تم إيداع شيك بقيمة 20,000 ج.م سيتم تحصيلة في نفس اليوم

20,000 من حـ / البنك
20,000 إلى حـ / الشيكات المؤجلة " وليد مراد "



- في 2011/5/26 تم صرف شيك لأحد الشركات مقابل شراء أدوات مكتبية " قرطاسيه " بقيمة 500 ج.م

500 من حـ / مصروف الأدوات المكتبية " قرطاسيه "
500 إلى حـ / البنك

وهكذا تتوالى المّدخلات والمخرجات على البنك وفي نهاية كل شهر يتم عمل تسوية للبنك كما ان هناك شركات تقوم بعمل هذه التسوية يومية أو أسبوعيه ... إلخ تختلف بإختلاف الشركات لكن الهدف واحد

- في 2011/5/27 تم عمل شيك بقيمة 5,000 مصروف إيجار المكتب أو الشركة " لم يصرف بعد "
- في 2011/5/29 تم عمل شيك بقيمة 10,000 رواتب موظفين لم يتم تحويلها إلى البنك

هل تعرف ما هي أهداف عمل التسوية البنكية

قبل أن نتعرف على طريقة عمل التسوية البنكية يجب علينا أن نتعرف إلى أهدافها ولماذا يتم عمل التسوية البنكية

- ✓ تطابق الأرصدة الدفترية بالشركة مع الرصيد النقدي بالبنك .
- ✓ اكتشاف العمليات التي تم إثباتها بالدفاتر ولم يتم إثباتها لدى البنك " كالإيداعات مثلاً "
- ✓ اكتشاف العمليات التي تم إثباتها بالبنك ولم يتم إثباتها بالدفاتر " كالعمولات البنكية وفروق العمولات مثلاً "

هيا بنا إلى عمل التسوية البنكية و مثال بسيط على عمل التسوية البنكية

إليكم كشف حساب بنك كشف حساب دفاتر الشركة لحساب البنك

كشف البنك

التاريخ	العملية	مدين	دائن	الرصيد
1/1/2011	إيداع نقدي	100,000.00		100,000.00
23/5/2011	مبيعات كي نت	4,975.00		104,975.00
24/5/2011	إيداع شيك	20,000.00		124,975.00
26/5/2011	صرف شيك		500.00	124,475.00
30/5/2011	إيجار مكائن الكي نت الشهري		100.00	124,375.00
30/5/2011	مبيعات كي نت	99.50		

كشف البنك في دفاتر الشركة

التاريخ	العملية	مدين	دائن	الرصيد
1/1/2011	إيداع نقدي	100,000.00		100,000.00
23/5/2011	سحب كي نت	4,975.00		104,975.00
24/5/2011	إيداع شيك	20,000.00		124,975.00
26/5/2011	مصوف قرطاسية بشيك		500.00	124,475.00
27/5/2011	إيجار		5,000.00	119,475.00
29/5/2011	رواتب		10,000.00	109,475.00

يتم إدراجهم في جدول التسويات ضمن إيداعات لم تظهر بالدفاتر

يتم إدراجهم في جدول التسويات ضمن مسحوبات لم تظهر بالدفاتر

يتم إدراجهم في جدول التسويات ضمن شيكات لم تصرف

فإذا تبين لك الأتي في دفاتر البنك

- في دفاتر البنك تم إدراج 99.5 ج.م مبيعات كي نت ولكن البائع لم يورد لك الكي نت .
- تم خصم 100 ج.م مصروف إيجار مكائن الكي نت الشهري ولم تدج بحسابات الشركة .

فإذا تبين لك الأتي في دفاتر الشركة

- تم إيداع 1000 ج.م لم يدرجها البنك في حسابك

بعد شطب المبالغ التي تم إيداعها والشيكات التي تم خصمها من البنك مثل المبالغ كما هو واضح في الصفحة السابقة يتم عمل القيود اللازمة وعمل جدول التسوية البنكية .

1- عن العمليات التي تم إدراجها بالحساب 99.5 ولم يوردها البائع يتم مراجعة البائعين لتوريد إيصال الكي نت وعند إستلام الإيصال يكون القيد كالتالي

99.5 من حـ / البنك
.5 من حـ / مصروف عمولة البنك
100 إلى حـ / المبيعات

2- مبلغ الـ 100 ج.م إيجار مكائن الكي نت الشهري يتم عمل قيد بالتالي

100 من حـ / مصروفات بنكية
100 إلى حـ / البنك

أما عن المبلغ الذي تم إيداعة ولم يظهر بابنك يتم مراسلة البنك لمعرفة سبب عدم الإيداع ويظهر بالتسوية ضمن إيداعات لم تظهر بالبنك إلى أن يتم إيداعه وبعد عمل القيود سيكون شكل كشف الحساب كالتالي : -

كشف حساب البنك والدفاتر بعد عمل القيود الخاصة بالتسوية البنكية ويليه كشف نموذج التسويات البنكية

كشف البنك

التاريخ	العملية	مدين	دائن	الرصيد
1/1/2011	إيداع نقدي	100,000.00		100,000.00
23/5/2011	مبيعات كي نت	4,975.00		104,975.00
24/5/2011	إيداع شيك	20,000.00		124,975.00
26/5/2011	صرف شيك		500.00	124,475.00
30/5/2011	إيجار مكائن الكي نت الشهري		100.00	124,375.00
30/5/2011	مبيعات كي نت	99.50		124,474.50

كشف البنك في دفاتر الشركة

التاريخ	العملية	مدين	دائن	الرصيد
1/1/2011	إيداع نقدي	100,000.00		100,000.00
23/5/2011	سحب كي نت	4,975.00		104,975.00
24/5/2011	إيداع شيك	20,000.00		124,975.00
26/5/2011	مصروف قرطاسية بشيك		500.00	124,475.00
27/5/2011	إيجار		5,000.00	119,475.00
29/5/2011	رواتب		10,000.00	109,475.00
30/5/2011	إيداعت	1,000.00		110,475.00
30/5/2011	مبيعات كي نت	99.5		110,574.50
30/5/2011	إيجار مكائن الكي نت الشهري		100.00	110,474.50

تسوية شهر مايو

إسم البنك

الرصيد البنكي حتى تاريخ			124,474.500
تخصم شيكات لم تصرف			
التاريخ	المبلغ	المرجع	ملاحظات
27/5/2011	5,000.000	إيجار	لم تصرف
29/5/2011	10,000.000	رواتب	لم تصرف
الإجمالي	15,000.000		
تضاف إيداعات لم تظهر بالبنك			
التاريخ	المبلغ	المرجع	ملاحظات
30/5/2011	1,000.000		
الإجمالي	1,000.000		
الرصيد	110,474.500		
قام بإعدادها		المحاسب	

الرصيد الدفتري حتى تاريخ			110,474.500
تضاف إيداعات لم تظهر بالدفاتر			
التاريخ	المبلغ	المرجع	ملاحظات
الإجمالي	0.000		
تخصم مسحوبات لم تظهر بالدفاتر			
التاريخ	المبلغ	المرجع	ملاحظات
الإجمالي	0.000		
الرصيد	110,474.500		0.000
رُجعت بواسطة		إسم المدير المُراجع	

وأرجو أن أكون قد وفقت في سرد وتبسط التسويات البنكية كما يجب أن تكون
أستودعكم الله إلى أن نلتقي في العدد القادم مع الدورة المستنديه للشيكات المؤجلة

هي ما تملكه المنشأة من شهادات إيداع وأوراق مالية

الأوراق المالية :- تمثل حقوق ملكية تصدرها الشركة في شكل أسهم عادية وممتازة .

- بعض الشركات تقوم بامتلاك الأوراق المالية من فائض الأموال السائلة لها إما عن طريق مبادلة بعض الأصول ، ولهذا تسعى الشركة أو المنشاة إلى تعظيم الربح أو الحصول على بعض المزايا في تعاملها مع الشركات المصدرة أو أن تكون تنفيذ لقوانين الدولة . . .

قاعدة أساسية

تتم إثبات هذه الاستثمارات بقيمة التكلفة في دفاتر المنشاة عند الشراء " ثمن الشراء هو كل التكاليف الخاصة بها مضافاً إليها مصاريف العمولة والسمسرة ، وقد يكون الشراء هو القيمة الاسمية مضافاً إليها علاوة الإصدار أو مطروحاً منها خصم الإصدار

أنواع الاستثمارات

- استثمارات قصيرة الأجل .
- استثمارات طويلة الأجل .

في هذا العدد سيتم بإذن الله شرح الاستثمارات قصيرة الأجل

ما هي الاستثمارات قصيرة الأجل ؟

هي عبارة عن الأوراق المالية التي تشتريها المنشأة من فائض السيولة بدلاً من بقائها عاطلة ، ويمكن تحويلها إلى نقدية وقت الحاجة إليها .

- تصنف الاستثمارات قصيرة الأجل ضمن الأصول المتداولة .

الاستثمارات "الاستثمارات قصيرة الأجل "

ما هي شروط الاستثمارات قصيرة الأجل ؟

- ✓ إمكانية التصرف في الاستثمارات وتحويلها إلى نقدية بسرعة وبسهولة .
- ✓ أن يكون القصد من الشراء هو الاحتفاظ بها لمدة قصيرة قد لا تمتد إلى السنة أو دورة العمليات أيهما أطول

ما هو الهدف من هذه الاستثمارات ؟

الحصول على أرباح من استثمارات الأموال الفائضة بدلاً من الاحتفاظ بهذه الأموال عاطلة .

كيف يتم تقييم الاستثمارات قصيرة الأجل ؟

يتم طبقاً للأسس الثلاثة التالية : -

1- أساس التكلفة أو السوق أيهما أقل .

2- أساس التكلفة .

3- أساس سعر السوق

أولاً : أساس التكلفة أو السوق أيهما أقل .

- في حال كان الانخفاض جوهري ويتوقع استمراره فإنه في هذه الحالة تعتبر أو تعالج في الدفاتر على أنها خسارة ويكون القيد كالتالي : -

تقفل الخسارة في حساب الأرباح والخسائر

xxx من حـ / خسارة استثمارات

xxx إلى حـ / الاستثمارات

- إذا كان الانخفاض موقت يعتبر الفرق بين القيمة السوقية والتكلفة خسارة غير محققة ويتم عمل مخصص هبوط أسعار أوراق مالية

الاستثمارات "الاستثمارات قصيرة الأجل "

ما هي طرق وخطوات تقييم الاستثمارات قصيرة الأجل ؟

- عند نهاية الفترة المالية تحجج قيمة الاستثمارات " السوقية ويتم مقارنها مع تكلفة تلك الاستثمارات .
- لو كانت القيمة السوقية أقل من قيمة التكلفة " التكلفة أكبر من القيمة السوقية " يعتبر هذا الفرق خسارة غير محققة ويتم عمل مخصص هبوط أسعار مالية "

xxx من حـ / خسارة غير محققة { أ . مالـــــية }

xxx إلى حـ / مخصص هبوط أسعار أوراق مالية

- يتم إقفال الخسائر الغير محققة في حساب الأرباح والخسائر

xxx من حـ / أ . خ

xxx إلى حـ / خسارة غير محققة { أ . مالـــــية }

- يتم ظهور الأوراق المالية في الميزانية بإجمالي التكلفة مطروحاً منها قيمة المخصص { مخصص هبوط أسعار أوراق مالية } .
- خلال الفترة المالية المنتهية إذا تم بيع أي من هذه الاستثمارات سواء كان هناك ربح أو خسارة لابد من إثباتها في الدفاتر في حساب خاص باسم { أرباح وخسائر محققة من بيع الأوراق المالية }

1- تحقيق ربح في حالة البيع

xxx من حـ / النقدية أو البنك

xxx إلى حـ / الأوراق المالية { بالتكلفة }

xxx إلى حـ / أرباح محققة من بيع أوراق مالية

2- تحقيق خسارة عند البيع

xxx من حـ / النقدية أو البنك

xxx من حـ / خسارة محققة من بيع أوراق مالية

xxx إلى حـ / الأوراق المالية { بالتكلفة }

➢ بعد ذلك يتم تحديد الرصيد الواجب توافره لحساب مخصص هبوط أوراق مالية ، هذا الفرق يتمثل الرصيد المنقول من الفترة السابقة وتجرى تعديل رصيد المخصص أول المدة إما بالزيادة أو النقص

أ- إذا كانت القيمة السوقية أقل من التكلفة وكذا مقدار النقص أقل من رصيد المخصص هنا تجب تخفيض الرصيد بقيمة الفرق

xxx من حـ / مخصص هبوط أسعار أوراق مالية

xxx إلى حـ / استرداد خسائر غير محققة



> لا تجوز بأي حال من الأحوال أن تتجاوز مقدار الخسائر الغير محققة السابقة الأرباح الغير محققة ، وبذلك لا تجوز أن يكون مخصص هبوط الأوراق المالية مدين

ب- إذا كان إجمالي القيمة السوقية أقل من التكلفة ومقدار النقص أكبر من رصيد مخصص هبوط الأسعار أول المدة ، هنا تجب زيادة المخصص بالفرق

تقفل الخسارة في حساب الأرباح والخسائر

xxx من حـ / خسارة غير محققة { أ . مالـــــية }

xxx إلى حـ / مخصص هبوط أسعار أوراق مالية

الاستثمارات "الاستثمارات قصيرة الأجل "

ت-إذا كانت إجمالي القيمة السوقية أكبر من التكلفة أو مساوياً لها لا يكون هناك مبرر لوجود مخصص وتجب إلغاؤه .

xxx من حـ / مخصص هبوط أسعار أوراق مالية

xxx إلى حـ / استرداد خسائر غير محققة { أ . مالـــــية }

ثانياً : أساس التكلفة .

إذا كان سعر السوق ليس أقل بكثير من سعر التكلفة .

وكان الانخفاض في سعر السوق عن التكلفة ليس راجعاً إلى ظروف مؤقتة وتوافر الشرطين

إذا كان سعر السوق أقل من سعر التكلفة ويتوقع استمرار هذا الانخفاض تثبت في الحال قيمة الانخفاض وعلى العكس إذا تمت زيادة سعر السوق أو تحسن الوضع لا يؤخذ في الحسبان وتظهر كما هي قيمة الأوراق المالية



يجب أن تسجل قيمة الانخفاض مباشرة في حساب الاستثمارات قصيرة الأجل ، وهذا التخفيض هو بمثابة خسارة محققة .

xxx من حـ / خسائر استثمارات قصيرة الأجل — **تقفل الخسارة في حساب الأرباح والخسائر**

xxx إلى حـ / استثمارات مالـــــية

ثالثاً : أساس سعر السوق .

هذه الطريقة لا تعتبر من قبيل المبادئ المحاسبية المقبولة عموماً إلا من قبيل الاستثناء بالنسبة لبعض الموسسات المالية مثل شركات التأمين والاستثمار والبنوك .

في العدد القادم بإذن الله سنتعرف على الاستثمارات طويلة الأجل



حملة إحياء فرض صلاة الفجر جماعة

هذه الحملة وصلتني عبر البريد الإلكتروني الخاص بي فجزا الله صاحبها وجعل الله ذلك في ميزان حسناته قمت بنشرها هنا لتعم الفائدة على المسلمين أجمعين

أترككم مع الحملة نقرأها سوياً ونرى يا ترى من منا سيقوم بتنفيذها يا ريت نتواصل مع بعض ونبلغ بعض أنا اليوم أيقظت أثنين من إخواني وأنا ثلاثة وأنا أربع ...



اللهم صلى على سيدنا محمد وعلى آل سيدنا محمد كما صليت على سيدنا ابراهيم وعلى آل سيدنا ابراهيم انك حميد مجيد

الشهر القادم حملة إحياء فرض صلاة الفجر جماعة بين كل جموع المسلمين في كل بقاع الأرض إن شاء الله تعالى .

حملة أنت مسئول عنها

إحياء فرض الفجر في الأمة الإسلامية حملة أنت مسئول عنها

أوصل هذه الرسالة لكل المسلمين في كل أنحاء العالم بكل لغات العالم لتكون سنتنا الهجرية الجديدة سنة العزة والكرامة،

أوصلها إلى 1.600.000.000 مسلم

تقول غولدا مائير رئيسة وزراء اليهود (1969-1974م)

نحن لا نخاف من المسلمين إلا عندما يصلون الفجر في المسجد كما يصلون الجمعة

وتقول إحدى طوائف اليهود المتعصبة : نحن نعلم أن نهايتنا على يد المسلمين وسوف يتكلم الحجر والشجر ويخبر المسلمين عن مكان وجودنا، ولكن ليسوا هؤلاء المسلمين في هذا الزمان، لانهم منشغلون عن صلاتهم باللهو واللعب

إنهم يعلمون قوة ديننا وعزة ديننا ويعلمون أنه لا قوة ولا عزة لنا إلا برجوعنا إليه وأول هذه الخطوات وأقواها هي صلاة الفجر في جماعة كما نصلي الجمعة، وإنني من هذا المنبر أعلنا صرخة مدوية في كل أنحاء العالم ولكل من شهد:



حملة إحياء فرض صلاة الفجر جماعة

أن لا إله إلا الله وأن محمداً رسول الله صلى الله عليه وسلم

حملة الشهر الواحد لإيقاظ كل المسلمين فجرا لتستيقظ الأمة بعدها

وما بالكم بـ: مليار وستمائة مليون مسلم يدخلون في ذمة الله وفي كنفه وحفظه ورعايته

فوالله وبالله وتالله لن تذل ولن تقهر ولن تغلب ولن تسلب أمة كانت بحفظ خالقها فادخلوا بحفظ خالقكم عن طريق صلاة الفجر

نداء لكل مسلم

(أَقِمِ الصَّلَاةَ لِدُلُوكِ الشَّمْسِ إِلَى غَسَقِ اللَّيْلِ وَقُرْآنَ الْفَجْرِ إِنَّ قُرْآنَ الْفَجْرِ كَانَ مَشْهُوداً)

سورة الإسراء (78)
الـفـكـرة :
إحياء فرض الفجر في الأمة الإسلامية

من هم المشاركين؟؟

يشارك فيه كل أفراد الأمة الإسلامية كبيرها وصغيرها , رجالاً ونساء

حملة أنت مسئول عنها

كيف أبدا ؟؟!

يقوم كل واحد فينا بتبني (من اثنين إلي خمسة أفراد فقط) يتولى إيقاظهم علي صلاة الفجر علي شرط أن يقوم هؤلاء الأفراد بإيقاظ من اثنين إلي خمسة أفراد وهكذا ,

واعتماداً علي المبدأ التسويقي فلو قمت بإيقاظ شخصين فقط فبعد أسبوعين فقط من دخولك هذا المشروع سوف تكون السبب في أيقاظ

اثنين وثلاثين ألف وسبعمائة وثمانية وستين مصلي للفجر ..

مشروع صغير لا يكلفك أكثر من مكالمتين هاتفيتين((أو رنتين فقط))

على الفجر والثواب كبير جداً فقط لا تحقرن من المعروف شيئاً



حملة إحياء فرض صلاة الفجر جماعة

ملحوظة :

الأمانة الأولي تقع علي عاتق مصلي الفجر في كل مكان أن ينهضوا بالأمة ويعينوا الآخرين علي صلاة الفجر .

إذا لم تكن من مصلي الفجر فاتصل بمن تعرف أنه يداوم على هذه الصلاة حتى تشجعه علي هذا العمل واسأله أن يوقظك يومياً

وتذكر جيداً : إذا كانت سنة الفجر خيراً من الدنيا وما فيها فبالله عليكم ما بالكم بصلاة الصبح ...؟؟؟!!!!!!

كن من رجال الفجر و أهل صلاة الفجر أولئك الذين ما إن سمعوا النداء يدوي الله اكبر.الصلاة خير من النوم ..هبوا و فزعوا وإن طاب المنام، وتركوا الفرش و إن كانت وثيرة، ملبين النداء، فخرج الواحد منهم إلى بيت من بيوت الله تعالى، وهو يقول \اللهم اجعل في قلبي نوراً و في لساني نوراً و اجعل في سمعي نوراً و اجعل في بصري نوراً و اجعل من خلفي نوراً و من أمامي نوراً واجعل من فوقي نوراً ينفك النور عنه طرفة عين ....

حملة أنت مسئول عنها

كنوز صلاة الفجر

1/ صلاة الفجر تعدل قيام ليلة كاملة

يقظة من نوم + إجابة للأذان + صلاة مع أهل الإيمان = ثواب قيام ليلة

قال صلى الله عليه و سلم \من صلى العشاء في جماعة فكانما قام نصف الليل ومن صلى الفجر في جماعة فكانما قام الليل كله \أخرجه مسلم

2\الحفظ في ذمة الله لمن صلى الفجر
فعن ابي ذر رضي الله عنه قال.قال رسول الله صلى الله عليه و سلم \من صلى الفجر في جماعة فهو في ذمة الله\رواه مسلم

3\ صلاة الفجر جماعة نور يوم القيامة
قال صلى الله عليه و سلم \بشر المشاءين في الظلم إلى المساجد بالنور التام يوم القيامة\

4\ دخول الجنة لمن يصلي الفجر في جماعة
قال صلى الله عليه و سلم \من صلى البردين دخل الجنة\ والبردين هما الفجر و العصر
وقال صلى الله عليه و سلم \لن يلج النار احد صلى قبل طلوع الشمس و قبل غروبها\

5\ تمنح الرزق و بركته
قال ابن القيم \ونومة الصبح تمنح الرزق لأنه وقت تقسم فيه الأرزاق



حملة إحياء فرض صلاة الفجر جماعة

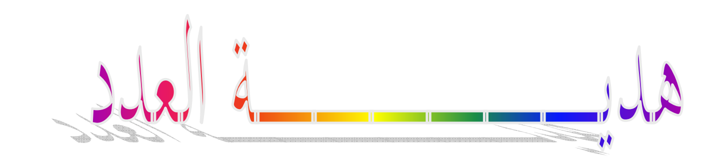
6\قال صلى الله عليه و سلم
\ركعتا الفجر خير من الدنيا وما فيها\

هذه السنة فما بالك بالفريضة .!

7\ تقرير مشرف يرفع لرب السماء عنك
قل صلى الله عليه وسلم \ يتعاقبون فيكم ملائكة بالليل و ملائكة بالنهار و يجتمعون في صلاتي الفجر والعصر ثم يعرج الذين باتوا فيكم فيسألهم الله و هو أعلم، كيف وجدتم عبادي فيقولون تركناهم وهم يصلون و أتيناهم و هم يصلون\ فيا عبد الله يا من تحافظ على صلاة الفجر سيرفع اسمك الى الملك جل و علا . ألا يكفيك فخرا و شرفا

8\ الرزق والبركة لمن صلى الفجر جماعة
قال صلى الله عليه وسلم \اللهم بارك لأمتي في بكورها

وأوصيكم ونفسي بإحياء سنة المكوث في المسجد حتى تشرق الشمس ثم صلاة ركعتين فأجرهما كأجر حجة وعمرة تامة تامة ، كما قال حبيبنا محمد صلى الله عليه وسلم





أخي الكريم أختي الكريمة ((الدال على الخير كفاعلة)) ومن هنا أدعوكم لزيادة موقع لشيخ فاضل سمعت أنه يقال عنه أسد السنة هذا الشيخ في حياتي لم أتندم عند شراء أي شريط كاسيت له بل جميع محاضراته ودروسه التي سمعتها ممتازة هو شيخ أتمنى أن أراه وأجلس معه لكن فرق بين الثرى والثريا ، أول درس سمعته له هو ليله في بيت النبي

وُلِدَ يومَ الخميسِ غرةِ ذي القَعدةِ لعامِ 1375هـ، الموافقِ 06 / 1956م بقريةِ حوينٍ بمركزِ الرياضِ منْ أعمالِ محافظةِ كفر الشيخِ بمصرَ.

مشروعاتُه العلميَّةُ

للشيخِ مَا يربُو على المئة مشروعٍ، منهَا مَا قدِ اكتملَ، ومنهَا مَا لمْ يكتملْ، تتراوحُ مَا بينَ التحقيقاتِ والتخريجاتِ والاستدراكاتِ والنقدِ والتأليفِ الخالصِ. فمنْهَا:

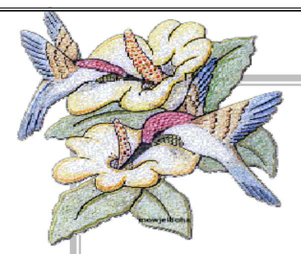
** "تنبيهُ الهاجدِ إلَى مَا وقعَ منَ النظرِ في كتبِ الأماجدِ". تأليفُ/استدراكاتُ



والبقية أتمنى أن تقرؤها من موقع فضيلة الشيخ / أبي إسحاق الحويني

موقع فضيلة الشيخ / أبي إسحاق الحويني

http://www.alheweny.org/aws/play.php?catsmktba=661



الخاتمة

وفي الختام لا يسعني إلا أن أتقدم لكم بجزيل الشكر وعظيم الامتنان على حسن متابعتكم لهذه المجلة راجياً من الله لكم دوام الصحة وزيادة المعرفة والمغفرة من جميع الذنوب ، كما أستسمحكم إن كنت قد أسأت إلى أي منكم بقصد أو بغير قصد ، كما أتقدم بالشكر لكل من قدم لي نصيحة أو شجعني على هذا العمل فلهم مني جزيل الشكر وعظيم الامتنان

أترككم في رعاية الله وآمنة إلى أن نلتقي في العدد القادم إن شاء الله

أخوكم وائل تحتاج إلى دعائكم ، تحتاج إلى دعاء تخرج من قلوبكم أن يفرج عني ما أنا فيه ولكم جزيل الشكر

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته



وأخيرا لا تنسوا أن هذه المجلة إنما صممت لكم

لذلك في حالة وجود أي اقتراح تريدون تقديمها لا ترددوا في إبلاغ عبر الطرق التالية

الاتصال بنا







Elmosaly7@gmail.com

+965 97484057

موقع المجلة http://w-e-2007.forumarabia.com/

مدونة المجلة http://waelmourad-wael700.blogspot.com/

المراجع

1- القانون التجاري - للدكتور / محمد بهجت عبدالله قايد والدكتورة / أميرة صدقي
2- التأمينات التجارية والاجتماعية - أ . د جلال عبدالحليم حربي و الدكتورة ناهد عبدالحميد محمد
3- الاقتصاد المستوى الثاني – دكتور / باهر محمد عتلم ، دكتور / محمد فتحى صقر ، دكتورة / سميحة السيد فوزي .
4- إدارة العمليات والإنتاج - دكتور / سمير إسماعيل جاد علام .
5- أساسيات المراجعة ومعاييرها - للدكتور / أحمد عبد المولى الصباغ .
6- المحاسبة المالية ، للدختور عبدالباسط رضوان وآخرون .